
地域密着型金融推進計画の進捗状況

【平成20年4月～平成21年3月】



「地域密着型金融推進計画」につきましては、「ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化」、「事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底」、「地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献」を基本方針として策定して積極的に取り組んでいるところですが、平成 20 年度の進捗状況について下記のとおりご報告いたします。

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

項 目	取 組 状 況												
1. 創業・新事業支援	<p>(1) 各種相談への対応として専門家による「法務・税務相談会」の開催 法務相談会・・・毎月 1 回開催しました。 税務相談会・・・毎月 2 回開催しました。(平成 20 年 4 月を除く)</p> <p>(2) 「みずしん創業支援ローン HOPE」・県市創業融資制度の推進 (平成 20 年度取扱実績)</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>商 品 名</th> <th>実行件数</th> <th>実行金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>みずしん創業支援ローン HOPE</td> <td>2 件</td> <td>5 百万円</td> </tr> <tr> <td>創業支援融資(県・市制度融資)</td> <td>8 件</td> <td>46 百万円</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>10 件</td> <td>51 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	商 品 名	実行件数	実行金額	みずしん創業支援ローン HOPE	2 件	5 百万円	創業支援融資(県・市制度融資)	8 件	46 百万円	合 計	10 件	51 百万円
商 品 名	実行件数	実行金額											
みずしん創業支援ローン HOPE	2 件	5 百万円											
創業支援融資(県・市制度融資)	8 件	46 百万円											
合 計	10 件	51 百万円											
2. 経営相談・経営支援	<p>(1) 主要取引先企業を組織化した「みずしん経済研究会」による各種経営情報の提供や経営勉強会の実施</p> <p>① 参考図書配布</p> <ul style="list-style-type: none"> ・しんきん経営情報 「奮闘する商店街の仕掛人」 ・2008 年下期の景気見通し ・2009 年の景気見通し <p>② 経済・文化講演会の開催 2 回開催</p> <ul style="list-style-type: none"> ・平成 20 年 6 月 「競争社会の楽しみ方」 講師 吉永 みち子氏 ・平成 20 年 11 月 「日本経済のゆくえ」 講師 須田 慎一郎氏 <p>③ 経営勉強会(みずしんアクティブクラブ) 4 回開催</p> <p>(2) 県下信用金庫・(株)日本政策金融公庫・(財)岡山県産業振興財団等と共同開催の「しんきん合同ビジネス交流会」による事業拡大支援の実施 平成 20 年 9 月 第 4 回「しんきん合同ビジネス交流会」を開催(参加社数 365 社)しました。 当金庫取引先の参加企業 26 社 成約社数 5 社 成約件数 11 件</p>												

項 目	取 組 状 況
3. 事業再生・経営改善サポート活動	<p>(1) 業績不振の取引先企業に対する、本部・営業店が一体となった経営支援活動の実施</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 従来からの経営改善計画策定先 70 先に対して、定例的モニタリングを継続しました。 ② 新たな 5 先に対して、経営改善計画の策定支援を行い、定例的モニタリングを開始しました。 ③ 職員の能力アップを図るための研修への参加 <ul style="list-style-type: none"> ・「コンサルティングノウハウ研究報告会」 2 名参加 ・「しんきん企業支援研究会」 2 名参加 <p>(2) (財)岡山県産業振興財団との提携による専門家派遣等の取引先企業の支援 経営改善計画策定先の内 2 先に対して (財)岡山県産業振興財団の専門家派遣制度を活用し、一層踏み込んだ支援活動を行いました。</p> <p>(3) 岡山県中小企業再生支援協議会、商工会議所等との協調による経営支援活動の取組み</p> <ul style="list-style-type: none"> ① 岡山県中小企業再生支援協議会で再生支援中の、当金庫取引企業のモニタリングに参加しました。 ② 岡山県中小企業再生支援協議会へ再生支援先 1 先の申し込みを行い、アドバイザー会議に出席しました。

II. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

項目	取組状況																					
1. 担保・保証に過度に依存しない融資の推進	<p>(1) 担保・第三者保証人が不要な融資の推進</p> <p>① (財)岡山県産業振興財団と提携して同賛助会員向けローンの取扱いを開始しました。 平成20年度の取扱実績は、ありませんでした。</p> <p>② 担保・第三者保証人が不要な融資の実績</p> <p>(平成20年度取扱実績)</p> <table border="1" data-bbox="517 507 1648 794"> <thead> <tr> <th>商品名</th> <th>実行件数</th> <th>実行金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>保証協会提携「みずしん活性化ファンド“活”」</td> <td>87件</td> <td>1,093百万円</td> </tr> <tr> <td>同 緊急保証制度</td> <td>30件</td> <td>956百万円</td> </tr> <tr> <td>商工会議所等会員向け提携ローン</td> <td>7件</td> <td>59百万円</td> </tr> <tr> <td>みずしんパワフルビジネスローン</td> <td>21件</td> <td>95百万円</td> </tr> <tr> <td>倉敷市中小企業融資制度特別小口資金</td> <td>3件</td> <td>16百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>148件</td> <td>2,221百万円</td> </tr> </tbody> </table>	商品名	実行件数	実行金額	保証協会提携「みずしん活性化ファンド“活”」	87件	1,093百万円	同 緊急保証制度	30件	956百万円	商工会議所等会員向け提携ローン	7件	59百万円	みずしんパワフルビジネスローン	21件	95百万円	倉敷市中小企業融資制度特別小口資金	3件	16百万円	合計	148件	2,221百万円
商品名	実行件数	実行金額																				
保証協会提携「みずしん活性化ファンド“活”」	87件	1,093百万円																				
同 緊急保証制度	30件	956百万円																				
商工会議所等会員向け提携ローン	7件	59百万円																				
みずしんパワフルビジネスローン	21件	95百万円																				
倉敷市中小企業融資制度特別小口資金	3件	16百万円																				
合計	148件	2,221百万円																				
項目	取組状況																					
2. 中小企業に適した資金供給手法への取組み	<p>(1) 売掛債権担保融資の推進 (取扱実績) 5件 5百万円</p> <p>(2) 動産担保融資への取組み 平成21年4月より取扱開始しました。</p> <p>(3) 上部団体との連携による融資商品「みずしんチャレンジファンド」の推進 (取扱実績) 1件 10百万円</p>																					

III. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

項 目	取 組 状 況																												
1. 地域経済・社会の活性化による地域への貢献	<p>(1) 顧客の資金運用手段の多様化へ応えるための商品の取扱い</p> <p>①退職金専用定期預金“輝”の取扱期間を平成22年3月31日まで1年間延長しました。 ②投資信託窓口販売を推進しました。 ③公共債の募集を行いました。</p> <p>(平成20年度取扱実績)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商 品 名</th> <th colspan="2">取 扱 実 績</th> </tr> <tr> <th>件数</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>退職金専用定期預金“輝”</td> <td>286件</td> <td>1,828百万円</td> </tr> <tr> <td>投資信託</td> <td>168件</td> <td>175百万円</td> </tr> <tr> <td>公共債</td> <td>817件</td> <td>1,669百万円</td> </tr> <tr> <td>保険窓販商品（生命保険）</td> <td>121件</td> <td>334百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 顧客ニーズにあった住宅ローンの取扱い</p> <p>①全期間固定金利型住宅ローンを推進しました。 ②「借換専用住宅ローン」の取扱いを開始しました。</p> <p>(平成20年度取扱実績)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商 品 名</th> <th colspan="2">取 扱 実 績</th> </tr> <tr> <th>件数</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>全期間固定金利型住宅ローン</td> <td>55件</td> <td>1,129百万円</td> </tr> <tr> <td>借換専用住宅ローン</td> <td>61件</td> <td>1,038百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) 水島港まつり、「みずしま夢Koi・Koi!」等の地域行事への積極的な参加</p> <p>① 水島港まつり</p> <ul style="list-style-type: none"> ・「提灯パレード」に全役職員が参加しました。 ・水島商店街を彩る「七夕かざり」へ出展しました。 ・「みずしま夢Koi・Koi!」へ8名が参加しました。 <p>②「くらしき朝市三斎市」（毎月1回開催）への参画</p>	商 品 名	取 扱 実 績		件数	金額	退職金専用定期預金“輝”	286件	1,828百万円	投資信託	168件	175百万円	公共債	817件	1,669百万円	保険窓販商品（生命保険）	121件	334百万円	商 品 名	取 扱 実 績		件数	金額	全期間固定金利型住宅ローン	55件	1,129百万円	借換専用住宅ローン	61件	1,038百万円
商 品 名	取 扱 実 績																												
	件数	金額																											
退職金専用定期預金“輝”	286件	1,828百万円																											
投資信託	168件	175百万円																											
公共債	817件	1,669百万円																											
保険窓販商品（生命保険）	121件	334百万円																											
商 品 名	取 扱 実 績																												
	件数	金額																											
全期間固定金利型住宅ローン	55件	1,129百万円																											
借換専用住宅ローン	61件	1,038百万円																											

項 目	取 組 状 況											
	<p>(4) 青少年に対する金融教育の実施 平成 20 年 8 月に、第 1 回「みずしんこども金融スクール」を開催しました。 参加者 28 名</p> <p>(5) 三菱自動車工業（株）関連先への金融支援の実施</p> <p>① 「三菱車購入専用マイカーローン」の取扱開始（平成 21 年 2 月 10 日～平成 22 年 3 月 31 日） 変動金利 年 1.8%（基準金利：年 3.1%、引下げ幅 1.3%） 固定金利 年 2.2%（基準金利：年 3.9%、引下げ幅 1.7%） ・取扱実績 10 件 13 百万円</p> <p>② 三菱自動車工業（株）の下請企業や同社（関連企業含む）従業員等への支援のための「金融相談窓口」の設置（平成 21 年 2 月） ・相談受付件数 13 件</p> <p>(6) 少子化や環境問題に配慮した金融商品の取扱い</p> <p>① 「エコ住宅（オール電化住宅・ガス化住宅・太陽光発電システム）」および「満 20 歳未満の子供が 2 名以上いる方」を金利引下げの条件とする住宅ローンを推進しました。</p> <p>② 消費者ローン（マイカー・リフォームローン）の金利引下げ条件に「ももっこカード※の提示」を追加しました。 ※おかやま子育て家庭応援カード</p> <p>（平成 20 年度取扱実績）</p> <table border="1" data-bbox="477 938 1384 1102"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商 品 名</th> <th colspan="2">取 扱 実 績</th> </tr> <tr> <th>件 数</th> <th>金 額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>住宅ローン（上記金利引下げ適用）</td> <td>115 件</td> <td>2,427 百万円</td> </tr> <tr> <td>消費者ローン（上記金利引下げ適用）</td> <td>10 件</td> <td>15 百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(7) 「ご利用者満足度アンケート調査」の実施（年 1 回）による顧客ニーズの把握とその結果の営業活動への反映</p> <ul style="list-style-type: none"> 平成 21 年 1 月～平成 21 年 2 月 第 4 回アンケート調査を実施しました。 郵送枚数 2,000 枚 回答枚数 655 枚 調査結果は、ホームページにて公表しました。 	商 品 名	取 扱 実 績		件 数	金 額	住宅ローン（上記金利引下げ適用）	115 件	2,427 百万円	消費者ローン（上記金利引下げ適用）	10 件	15 百万円
商 品 名	取 扱 実 績											
	件 数	金 額										
住宅ローン（上記金利引下げ適用）	115 件	2,427 百万円										
消費者ローン（上記金利引下げ適用）	10 件	15 百万円										

IV. 顧客ニーズに対応できる人材の育成

項 目	取 組 状 況
1. 顧客ニーズに対応できる人材の育成	<p>(1) 各種研修による職員の融資スキルの向上</p> <ul style="list-style-type: none">① 相談・コンサルティング能力育成のための上部団体や業界団体が主催する外部関係講座への職員の派遣<ul style="list-style-type: none">・ 目利き研修 2名参加・ 融資審査関連講座（5講座） 20名参加② 外部講師等による課題解決型融資研修の実施<ul style="list-style-type: none">・ 事業所開拓研修 14名参加③ 庫内融資勉強会を3回実施しました。

V. 具体的な取組実績

項目	具体的取組項目	平成 19～21 年度	平成 19 年度	平成 20 年度
		数値目標	(19 年 4 月～20 年 3 月) 実績	(20 年 4 月～21 年 3 月) 実績
ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化	経営改善支援取組率	22%	16.82%	19.40%
	再生計画策定率	100%	94.44%	92.31%
	ランクアップ率	16%	11.11%	10.26%
	創業・新事業支援融資件数・金額	25 件 100 百万円	8 件 33 百万円	10 件 51 百万円
中小企業に適した資金供給手法の徹底	個人保証・不動産担保に過度に依存しない融資件数・金額	600 件 5,500 百万円	246 件 2,124 百万円	153 件 2,226 百万円

(注) 個人保証・不動産担保に過度に依存しない融資件数・金額欄は、平成 19 年度・20 年度とも売掛債権担保融資を含めています。

経営改善支援の取組み実績

【20年4月～21年3月】

(単位:先数)

		期初債務者数 A	うち			経営改善支援取組み率 = α / A	ランクアップ率 = β / α	再生計画策 定率 = δ / α
			経営改善支 援取組み先 α	α のうち期末に債 務者区分がランク アップした先数 β	α のうち期末に債 務者区分が変化し なかった先 γ			
正常先 ①		1,337	39		33	2.92%		100.00%
要注意 先	うちその他要注意先 ②	120	33	2	32	27.50%	6.06%	90.91%
	うち要管理先 ③	6	0	0	0	0%	0%	0%
破綻懸念先 ④		41	6	2	3	14.63%	33.33%	100.00%
実質破綻先 ⑤		20	0	0	0	0%	0%	0%
破綻先 ⑥		14	0	0	0	0%	0%	0%
小計(②～⑥の計)		201	39	4	35	19.40%	10.26%	92.31%
合計		1,538	78	4	68	5.07%	5.13%	96.15%

(注)

- ・期初債務者数及び債務者区分は20年4月当初時点で整理。
- ・債務者数、経営改善支援取組み先は、取引先企業(個人事業主を含む。)であり、個人ローン、住宅ローンのみの先を含まない。
- ・ β には、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先数を記載。なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者は α に含めるものの β に含めない。
- ・期初の債務者区分が「うち要管理先」であった先が期末に債務者区分が「うちその他要注意先」にランクアップした場合は β に含める。
- ・期初に存在した債務者で期中に新たに「経営改善支援取組み先」に選定した債務者については(仮に選定時の債務者区分が期初の債務者区分と異なっていたとしても)期初の債務者区分に従って整理しました。
- ・期中に新たに取引を開始した取引先については本表に含めない。
- ・ γ には、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先数を記載。
- ・みなし正常先については正常先の債務者数に計上しました。